

Кравцова Ея Петровна

студентка

ФГБОУ ВО «Ростовский государственный

экономический университет (РИНХ)»

г. Ростов-на-Дону, Ростовская область

ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ РАСЧЕТОВ С КОНТРАГЕНТАМИ

***Аннотация:** внутренний контроль расчетных операций осуществляется для получения уверенности руководством организации в том, что все расчетные операции результативны, эффективны и законны. В статье рассмотрен механизм, принципы, цели, задачи внутреннего контроля расчетов с контрагентами. Исследована взаимосвязь внутреннего контроля и аудита. Рассмотрена схема взаимодействия субъектов контроля при проведении внутреннего аудита расчетных операций, а также методика проведения внутреннего аудита.*

***Ключевые слова:** внутренний контроль, эффективность внутреннего контроля, управление дебиторской задолженностью.*

Современное динамичное развитие бизнеса требует постоянного роста объемов реализации. При этом необходимо понимать, что производственный рост сам по себе еще не является залогом роста объемов реализации. В конечном счете рост объемов производства должен подкреплять сбытом, без которого хозяйственная деятельность предприятия становится бессмысленной.

Стимулирование роста сбыта продукции в таком аспекте первоочередная задача для руководства компании. Опыт показывает, что одним из главных стимуляторов сбыта продукции и важнейшее конкурентное преимущество – это коммерческое кредитование покупателей. Действительно, использовании цены в качестве конкурентного преимущества подчас имеет довольно узкие возможности. С одной стороны, возможность снижения цены ограничивается планкой себестоимости, а с другой, сложившейся ценой на рынке и у конкурентов. В такой ситуации главным преимуществом, которое может предложить предприятие, это

условия реализации, использование гибких схем ценовых скидок, рассрочки и кредитования.

Задачами внутрихозяйственного контроля применительно к проблемам управления дебиторской задолженностью является подтверждение достоверности внутренней информации о величине и динамике дебиторской задолженности, оценка эффективности их использования, выявление отклонений фактических показателей дебиторской задолженности от запланированных величин, а также факторов, повлиявших на эти отклонения, поиск внутрихозяйственных резервов роста финансовой устойчивости. По мнению А.М. Петрова: «При осуществлении функций контроля основными являются такие задачи:

- снижение уровня дебиторской задолженности до размера, не превышающего уровня кредиторской задолженности;
- постоянный контроль за движением дебиторской задолженности;
- своевременное погашение долгов, не допуская просрочек и штрафных санкций;
- разумное использование такой формы привлечения клиентов, как коммерческий кредит;
- предварительная работа с потенциальными дебиторами на предмет их платежеспособности, а в дальнейшем наблюдение за своевременностью выполнения ими своих обязательств;
- выявление степени риска появления недобросовестных покупателей путем расчета резерва по сомнительным долгам» [1].

Особое влияние на организацию системы внутреннего контроля оказывает организационная структура предприятия. Следует отметить, что при наличии развитой структуры подразделений на предприятии и больших объемах деятельности координацию работ по производству внутри-хозяйственного контроля дебиторской задолженности рекомендуется возлагать на службу внутреннего аудита компании. Одна из важных задач системы внутреннего контроля расчетов – подтвердить эффективность принятой кредитной политики организации.

Специалист, оценивающий систему внутреннего контроля, выстраивает эффективно работающей алгоритм проверки и тестирования системы.

По мнению профессоров Д.А. Ендовицкого и О.М. Купрюшиной, контроль обоснованности положений кредитной политики начинают с оценки вероятности задержки товара клиентом или его неоплаты, т. е. с оценки невыполнения обязательств. На основе результатов вероятностного анализа устанавливается система измерителей надежности дебиторов (с точки зрения невыполнения обязательств). Финансово-экономическая служба и служба сбыта проверяют кредитоспособность контрагента на основе кредитной истории взаимоотношений клиента и хозяйствующего субъекта с помощью формальных неформальных критериев [2].

Внутренний аудит расчетов с поставщиками и заказчиками в целях осуществления оперативного контроля и управления желательно проводить не реже чем два раза в год. Кроме того, следует проводить внеплановые проверки, уделяя особое внимание случаям подозрения в злоупотреблениях.

В план мероприятий внутреннего аудита расчетов рекомендуется включить:

- проверку соответствия заключаемых с контрагентами договоров требованиям законодательства и конкретным обстоятельствам осуществляемых операций;
- инвентаризацию (взаимную сверку) расчетов;
- аудит организации первичного учета расчетов с поставщиками и подрядчиками;
- аудит состояния задолженности перед поставщиками и подрядчиками;
- проверку правильности отражения в бухгалтерском учете отдельных операций по расчетам с поставщиками и подрядчиками;
- проверку соответствия данных аналитического учета расчетов с поставщиками и подрядчиками данным сводного (синтетического) учета;
- проверку организации налогового учета по расчетам с поставщиками и подрядчиками.

Для реализации предлагаемого плана проверки необходимо проведение следующих аудиторских процедур:

- проверка достоверности (полноты и точности) фактов оприходования товарно-материальных ценностей, принятия к учету работ, услуг;
- проверка оперативности регистрации фактов поступления сырья и материалов, оказания услуг;
- проверка законности первичной учетной документации;
- проверка соблюдения графика документооборота;
- проверка точности регистрации документа в учетных регистрах;
- проверка организации хранения документов и организации доступа к первичной учетной документации;
- проверка реальности дебиторской и кредиторской задолженности;
- проверка правильности списания дебиторской задолженности, безнадежной ко взысканию;
- проверка расчетов по неотфактурованным поставкам;
- проверка расчетов по выданным обеспечениям исполнения обязательств;
- проверка расчетов по коммерческим кредитам;
- проверка расчетов по претензиям;
- проверка учета курсовых и суммовых разниц (в случае осуществления расчетов в иностранной валюте);
- проверка соответствия данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета;
- проверка правильности отражения в отчетности итоговых данных по расчетам с поставщиками и подрядчиками;
- проверка налогового учета (процентов по коммерческим кредитам, сомнительной задолженности, налога на добавленную стоимость).

Процедуры по контролю состояния дебиторской задолженности необходимы в основном для аналитических целей и предназначены для анализа и улуч-

шения ликвидности предприятия, уменьшения риска возникновения безнадежных долгов, а также для снижения уровня просроченной дебиторской задолженности, обеспечения своевременно притока денежных средств.

В соответствии с целью и задачами каждой отдельной проверки внутренние аудиторы должны самостоятельно определять набор применяемых процедур исходя из потребностей в части контрольной информации. Это позволит избежать тотального контроля отдельных операций, снизить расходы на проведение проверок, обеспечивая получение разумных гарантий того, что процессы, осуществляемые в организации, эффективны.

Несмотря на выполнение ряда сходных функций внутренний аудит и ревизия – разные формы внутреннего контроля, в определенной мере дополняющие друг друга. Основная цель и фактическое содержание деятельности ревизионной комиссии являются более узкими, чем функции и полномочия внутреннего аудита, и заключаются лишь в осуществлении контроля соответствия финансово-хозяйственной деятельности организации требованиям российского законодательства. С нашей точки зрения, именно отдел внутреннего аудита является структурой, способной выполнять функции контроля подготовки объективной финансовой информации, оценки эффективности системы внутреннего контроля, выявления и управления рисками, поскольку внутренние аудиторы способны выполнять значительный объем контрольных функций, возложенных на руководство организации. Немаловажно и то, что отделы внутреннего аудита используются на предприятиях в подавляющем большинстве стран и на практике подтверждают свою эффективность.

Подводя итоги, следует отметить, что рекомендуемые в статье принципы организации службы внутреннего аудита и порядок осуществления внутреннего аудита расчетов с контрагентами позволят повысить эффективность действующей на предприятиях системы внутреннего контроля в целом и внутреннего контроля состояния расчетов в частности.

Список литературы

1. Внутренний аудит: организация и планирование / Ф.Б. Риполь-Сарагоси, В.Ю. Реутов. – Ростов н/Д: Феникс, 2011. – С. 25.
2. Бурцев В.В. Как организовать внутренний аудит на предприятии в современных условиях / В.В. Бурцев // Аудит. – 2015 – С. 90–93.
3. Воробьева Е.Н. Мониторинг состояния расчетов с контрагентами // Молодой ученый. – 2014. – №4.2. – С. 89–92.
4. Воропаев Ю.Н. Система внутреннего контроля организации / Ю.Н. Воропаев // Бухгалтерский учет. – 2013. – №9. – С. 56–60.
5. Буханцев Ю.А. Повышение эффективности внутреннего контроля состояния расчетов с контрагентами [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://docslide.net/documents/-5750a9b31a28abcf0cd2485a.html> (дата обращения: 07.08.2017).